



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

# ΕΓΓΡΑΦΟ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΕΚΤ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΤΕΛΗ

## ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ

ΜΑΪΟΣ 2014

### 1 ΓΙΑΤΙ Η ΕΚΤ ΕΠΙΒΑΛΛΕΙ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΤΕΛΟΣ;

Σύμφωνα με τον [κανονισμό ΕΕΜ](#)<sup>1</sup>, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) θα επιβάλλει ετήσιο εποπτικό τέλος για να χρηματοδοτεί τα καθήκοντα που της έχουν ανατεθεί όσον αφορά τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ).

Το εποπτικό τέλος θα καλύπτει τα καθήκοντα για τα οποία είναι υπεύθυνη η ΕΚΤ, δηλαδή για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ΕΕΜ, ο οποίος δημιουργήθηκε με σκοπό

- να συμβάλει στην αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στον τραπεζικό τομέα μέσω ανεξάρτητης ενοποιημένης ευρωπαϊκής εποπτείας για όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη,
- να διαφυλάξει την ασφάλεια και την ευρωστία του τραπεζικού τομέα της ζώνης του ευρώ και να ενισχύσει την ενοποίηση και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ευρώπη,
- να εναρμονίσει τις εποπτικές πρακτικές προς όφελος των τραπεζών τις οποίες θα εποπτεύει.

### 2 ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΤΕΛΗ ΚΑΙ ΓΙΑΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΟ;

Το κόστος εποπτείας που βαρύνει την ΕΚΤ θα αναλαμβάνουν οι τράπεζες οι οποίες είναι εγκατεστημένες στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Έτσι, οι δαπάνες που έχουν σχέση με την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων θα χρηματοδοτούνται από την είσπραξη τελών. Η ΕΚΤ θα επιβάλλει τα τέλη αυτά στις τράπεζες τα οποία θα υπολογίζονται βάσει της σημασίας των τραπεζών και των κινδύνων που τίθενται.

<sup>1</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013 για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ο κανονισμός της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο υπολογίζονται τα τέλη για κάθε τράπεζα.

### **3 ΠΟΙΑ ΘΑ ΕΙΝΑΙ ΤΑ ΟΦΕΛΗ ΤΟΥ ΕΕΜ;**

Η αποτελεσματική και εναρμονισμένη εποπτεία όλων των τραπεζών στις χώρες της ζώνης του ευρώ, καθώς και σε άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) που συμμετέχουν στον ΕΕΜ, αναμένεται να ενδυναμώσει την εμπιστοσύνη των πολιτών στον τραπεζικό τομέα. Οι τράπεζες θα μπορούν έτσι να ασκούν καλύτερα τον μεσολαβητικό τους ρόλο μεταξύ αποταμιευτών και δανειζομένων που επιθυμούν να πραγματοποιήσουν επενδύσεις, προς όφελος της ευρωπαϊκής οικονομίας και της δημιουργίας θέσεων εργασίας. Επιπλέον, οι τράπεζες που δραστηριοποιούνται σε περισσότερα από ένα συμμετέχοντα κράτη μέλη θα μπορούν να αποκομίσουν σημαντικά οφέλη από τη σταδιακή εναρμόνιση των εποπτικών κανόνων και τη βελτίωση των διαδικασιών υποβολής εποπτικών εκθέσεων. Τέλος, αλλά εξίσου σημαντικό, ο ΕΕΜ θα συμβάλει στην επίτευξη ισότιμων όρων ανταγωνισμού, γεγονός που θα επιτρέπει αφενός στις πιο αποδοτικές τράπεζες να επεκτείνουν ευκολότερα τις δραστηριότητές τους διασυνοριακά και αφετέρου στους πολίτες να ωφελούνται από τον αυξημένο ανταγωνισμό και την ελκυστικότερη προσφορά τραπεζικών υπηρεσιών.

### **4 ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΘΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ;**

Ο ΕΕΜ, ο οποίος αποτελείται από την ΕΚΤ και τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ), καλύπτει σχεδόν και τις 6.000 τράπεζες στη ζώνη του ευρώ. Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ΕΕΜ στο σύνολό του, δηλαδή όσον αφορά αφενός τις σημαντικές τράπεζες που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της και αφετέρου τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες που τελούν υπό την έμμεση εποπτεία της. Η ΕΚΤ θα διασφαλίζει την εναρμονισμένη εφαρμογή του ενιαίου ευρωπαϊκού εγχειριδίου κανόνων, σε συνεργασία με τις ΕΑΑ οι οποίες είναι υπεύθυνες για την καθημερινή άσκηση εποπτείας στις λιγότερο σημαντικές τράπεζες. Αντιστοίχως, όλες οι τράπεζες που τελούν υπό εποπτεία εντός του ΕΕΜ θα καταβάλλουν ετήσιο εποπτικό τέλος στην ΕΚΤ.

Πιο συγκεκριμένα, η ΕΚΤ θα επιβάλλει εποπτικό τέλος

- σε τράπεζες που είναι εγκατεστημένες στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, δηλαδή στις χώρες της ζώνης του ευρώ και σε άλλες χώρες της ΕΕ που επιθυμούν να συμμετέχουν στον ΕΕΜ,
- σε υποκαταστήματα τράπεζας εγκατεστημένης σε μη συμμετέχον κράτος μέλος, τα οποία είναι εγκατεστημένα σε συμμετέχον κράτος μέλος.

Για τους εποπτευόμενους ομίλους με διάφορα υποκαταστήματα και θυγατρικές που δραστηριοποιούνται σε ένα ή περισσότερα συμμετέχοντα κράτη μέλη η ΕΚΤ θα εκδίδει μόνο μία ειδοποίηση καταβολής τέλους, κατά κανόνα προς την οντότητα που καταλαμβάνει την υψηλότερη θέση στη δομή ιδιοκτησίας σε αυτές τις χώρες.

## **5 ΤΙ ΕΙΔΟΥΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΛΑΜΒΑΝΟΥΝ ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΤΕΛΗ ΠΟΥ ΚΑΤΑΒΑΛΛΟΥΝ;**

Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την αποτελεσματική και συνεπή λειτουργία του ΕΕΜ. Το επίπεδο άμεσης εποπτείας που ασκείται από την ΕΚΤ σε καθημερινή βάση και ο ρόλος που διαδραματίζουν οι ΕΑΑ εξαρτώνται από το μέγεθος και το προφίλ κινδύνου των τραπεζών.

Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για την άμεση εποπτεία σημαντικών τραπεζών (οι οποίες στον κανονισμό ΕΕΜ ορίζονται ως τράπεζες οι οποίες διαθέτουν στοιχεία ενεργητικού των οποίων η αξία υπερβαίνει τα 30 δισεκ. ευρώ ή τα οποία αντιστοιχούν τουλάχιστον στο 20% του ΑΕΠ της οικείας χώρας, ή οι οποίες έχουν ζητήσει ή λάβει άμεση δημόσια χρηματοδοτική στήριξη από την Ευρωπαϊκή Διευκόλυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΔΧΣ) ή τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ). Σε κάθε συμμετέχουσα χώρα, τουλάχιστον οι τρεις πιο σημαντικές τράπεζες θα τελούν υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ, ανεξάρτητα από το μέγεθός τους σε απόλυτους όρους. Σε ό,τι αφορά τα καθήκοντα άσκησης άμεσης εποπτείας, το μεγαλύτερο μέρος των δαπανών, οι οποίες αντιπροσωπεύουν το 85% περίπου του συνολικού ετήσιου εποπτικού τέλους (σύμφωνα με τους αρχικούς υπολογισμούς), θα καταλογίζεται σε αυτήν την κατηγορία τραπεζών.

Στο πλαίσιο του ΕΕΜ, οι ΕΑΑ έχουν άμεση ευθύνη για την καθημερινή εποπτεία των λιγότερο σημαντικών τραπεζών. Ωστόσο, καθώς η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για τη συνολική λειτουργία του ΕΕΜ, μπορεί να απευθύνει γενικές οδηγίες προς τις ΕΑΑ σε ό,τι αφορά την εποπτεία των λιγότερο σημαντικών τραπεζών ενώ θα διατηρεί εξουσίες διεξαγωγής έρευνας σε όλες τις εποπτευόμενες τράπεζες. Οι εξουσίες αυτές αφορούν μεταξύ άλλων τη χορήγηση ή ανάκληση αδειών, αιτήματα για λήψη πληροφοριών, τη διενέργεια ερευνών και επιτόπιων επιθεωρήσεων, την αξιολόγηση της απόκτησης ειδικών συμμετοχών και την επιβολή κυρώσεων, καθώς και την ανάληψη της άμεσης εποπτείας λιγότερων σημαντικών εποπτευόμενων τραπεζών όταν κρίνεται απαραίτητο προκειμένου να διασφαλίζεται η συνεπής εφαρμογή υψηλών προτύπων εποπτείας. Τα καθήκοντα άσκησης έμμεσης εποπτείας σε λιγότερο σημαντικές τράπεζες αναμένεται να αντιπροσωπεύουν το 15% περίπου του ετήσιου εποπτικού τέλους και οι αντίστοιχες δαπάνες θα ανακτώνται από αυτήν την κατηγορία τραπεζών.

## **6 ΠΟΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΚΑΤΑΒΑΛΛΟΥΝ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΤΕΛΟΣ ΣΤΗΝ ΕΚΤ; ΥΠΑΡΧΕΙ ΔΙΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΛΙΓΟΤΕΡΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ;**

Όλες οι τράπεζες που τελούν υπό εποπτεία εντός του ΕΕΜ θα πρέπει να καταβάλλουν ετήσιο εποπτικό τέλος στην ΕΚΤ. Ωστόσο, το ποσό που θα καταβάλλεται από τις σημαντικές και τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες θα είναι ανάλογο προς τις προσπάθειες που αναλαμβάνει η ΕΚΤ στο πλαίσιο των εποπτικών της καθηκόντων. Το μερίδιο των συνολικών εποπτικών δαπανών που θα ανακτάται από τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες θα είναι πολύ χαμηλότερο σε σχέση με το μερίδιο που θα αντιστοιχεί στις σημαντικές τράπεζες. Σύμφωνα με τους αρχικούς υπολογισμούς, το 85% περίπου των δαπανών θα ανακτάται από τους σημαντικούς τραπεζικούς ομίλους που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ και μόνο το 15% του συνολικού εποπτικού κόστους της ΕΚΤ θα ανακτάται από περισσότερες από 5.800 λιγότερο σημαντικές τράπεζες.

## **7 ΣΕ ΤΙ ΒΑΘΜΟ ΑΝΑΜΕΝΕΤΑΙ ΟΙ ΕΘΝΙΚΕΣ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΝΑ ΜΕΙΩΣΟΥΝ ΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΤΟΥΣ ΤΕΛΗ;**

Ο ΕΕΜ είναι ένα σύστημα τραπεζικής εποπτείας στο πλαίσιο του οποίου οι ΕΑΑ διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο. Σε ό,τι αφορά τις σημαντικές τράπεζες που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ, οι ΕΑΑ θα συνεργάζονται με την ΕΚΤ και θα παρέχουν τη συνδρομή τους σε αυτήν για την προετοιμασία και εφαρμογή πράξεων που σχετίζονται με τα εποπτικά καθήκοντα της ΕΚΤ.

Επιπροσθέτως, οι ΕΑΑ θα συνεχίσουν να έχουν την ευθύνη της καθημερινής εποπτείας των λιγότερο σημαντικών τραπεζών σύμφωνα με τις γενικές οδηγίες που παρέχει η ΕΚΤ. Οι προσπάθειες αυτές που καταβάλλονται από τις ΕΑΑ δημιουργούν κόστος το οποίο δεν καλύπτεται από το εποπτικό τέλος της ΕΚΤ.

Τέλος, οι ΕΑΑ θα συμβάλλουν στην αποτελεσματική και αναλογική λήψη αποφάσεων μέσω της συμμετοχής τους στο Εποπτικό Συμβούλιο.

Το εποπτικό τέλος της ΕΚΤ δεν επηρεάζει το δικαίωμα των ΕΑΑ να επιβάλλουν τέλη σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο για τις δαπάνες που πραγματοποιούν κατά την εκτέλεση των εποπτικών τους δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων καθηκόντων που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού ΕΕΜ, όπως η προστασία των καταναλωτών και η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Το δικαίωμα αυτό καλύπτει επίσης το κόστος που προκύπτει στο πλαίσιο της συνεργασίας με την ΕΚΤ και την παροχή συνδρομής σε αυτήν κατά την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων που της έχουν ανατεθεί.

## **8 ΤΙ ΕΙΔΟΥΣ ΔΑΠΑΝΕΣ ΘΑ ΑΝΑΚΤΑ Η ΕΚΤ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΤΕΛΟΥΣ;**

Οι ετήσιες δαπάνες που θα ανακτώνται από την ΕΚΤ μέσω της είσπραξης εποπτικού τέλους θα αφορούν κατά κύριο λόγο τις άμεσες δαπάνες των νέων υπηρεσιακών μονάδων που δημιουργήθηκαν για την εκτέλεση των καθηκόντων του ΕΕΜ. Δύο Γενικές Διευθύνσεις θα είναι υπεύθυνες για την άμεση εποπτεία των σημαντικών τραπεζών, μία Γενική Διεύθυνση θα είναι υπεύθυνη για την έμμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών τραπεζών και μία Γενική Διεύθυνση θα ασκεί οριζόντια καθήκοντα και για τις δύο κατηγορίες τραπεζών. Επιπλέον, έχει συγκροτηθεί μια υπηρεσιακή μονάδα που ασκεί τα καθήκοντα μακροπροληπτικής εποπτείας τα οποία σχετίζονται με τον ΕΕΜ, καθώς και η Γραμματεία του Εποπτικού Συμβουλίου.

Τέλος, όσον αφορά τις νέες λειτουργίες του ΕΕΜ η ΕΚΤ θα παρέχει διάφορες υποστηρικτικές υπηρεσίες. Το σχετικό κόστος θα συνυπολογίζεται για τον καθορισμό του εποπτικού τέλους. Οι υπηρεσίες αυτές αφορούν μεταξύ άλλων την ενοικίαση κτιριακών εγκαταστάσεων, τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού, την παροχή διοικητικών υπηρεσιών, την κατάρτιση προϋπολογισμού και την άσκηση ελέγχου, τις υπηρεσίες λογιστικής, τις νομικές υπηρεσίες, την εσωτερική επιθεώρηση, τη στατιστική και τις υπηρεσίες πληροφορικής. Η ΕΚΤ θα αξιοποιήσει τις υφιστάμενες υποστηρικτικές δομές της προκειμένου να παρέχει με αποτελεσματικό τρόπο αυτές τις υπηρεσίες στον ΕΕΜ.

## **9 ΤΙ ΘΑ ΙΣΧΥΣΕΙ ΓΙΑ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΠΟΥ ΘΑ ΠΡΟΚΥΨΕΙ ΚΑΤΑ ΤΗ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΗ ΦΑΣΗ;**

Η ΕΚΤ θα επιβάλλει τέλη στις εποπτευόμενες τράπεζες για τις δαπάνες που θα προκύπτουν από την ημερομηνία κατά την οποία η ΕΚΤ θα αναλάβει λειτουργικά καθήκοντα εποπτείας, δηλαδή από τον Νοέμβριο του 2014. Οι δαπάνες που θα προκύψουν κατά τη μεταβατική φάση πριν από την ημερομηνία αυτή, όπως το κόστος για την έναρξη λειτουργίας του ΕΕΜ και το κόστος που βαρύνει την ΕΚΤ για τη συνολική αξιολόγηση, δεν θα χρεωθούν στις εποπτευόμενες τράπεζες.

## **10 ΠΩΣ ΘΑ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΤΑ ΕΠΙΜΕΡΟΥΣ ΚΑΤΑΒΛΗΤΕΑ ΤΕΛΗ;**

Ο κανονισμός ΕΕΜ ορίζει ότι τα τέλη θα διαμορφώνονται στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης στα συμμετέχοντα κράτη μέλη και ο υπολογισμός τους θα βασίζεται σε αντικειμενικά κριτήρια που σχετίζονται με τη σημασία και το προφίλ κινδύνου της εκάστοτε τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού της.

Το ετήσιο εποπτικό τέλος που θα καταβάλλει κάθε εποπτευόμενη τράπεζα θα αντιστοιχεί στο άθροισμα της ελάχιστης συνιστώσας του τέλους για όλες τις τράπεζες, η οποία βασίζεται στο 10% του προς ανάκτηση ποσού, και της μεταβλητής συνιστώσας του τέλους. Για τις πιο μικρές

σημαντικές τράπεζες, με σύνολο στοιχείων ενεργητικού άνω των 10 δισεκ. ευρώ, η ελάχιστη συνιστώσα του τέλους θα μειώνεται στο ήμισυ.

Για τον επιμερισμό της μεταβλητής συνιστώσας του τέλους θα χρησιμοποιείται το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού της τράπεζας ως δείκτης για τον προσδιορισμό της σημασίας της εποπτευόμενης τράπεζας και η συνολική έκθεση σε κίνδυνο για τον υπολογισμό του προφίλ κινδύνου ενσωματώνοντας τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού της.

Η είσπραξη του τέλους θα γίνεται από την ΕΚΤ μέσω ετήσιας πληρωμής και το οφειλόμενο ποσό θα είναι καταβλητέο το νωρίτερο την 1<sup>η</sup> Ιουλίου. Το τέλος θα περιλαμβάνει προκαταβολή βασιζόμενη στον εγκεκριμένο προϋπολογισμό για τις δαπάνες του τρέχοντος έτους. Επιπλέον, τυχόν πλεόνασμα ή έλλειμμα μεταξύ του προεισπραχθέντος ποσού και των πραγματοποιηθεισών δαπανών του προηγούμενου έτους θα επιστρέφεται ή θα τιμολογείται από την ΕΚΤ.

## **11 ΠΩΣ ΜΠΟΡΟΥΝ ΟΙ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΝΑ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΥΝ ΤΟ ΕΤΗΣΙΟ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΤΕΛΟΣ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΟΥΝ ΝΑ ΚΑΤΑΒΑΛΛΟΥΝ;**

Η ΕΚΤ θα δημοσιοποιεί όλες τις πληροφορίες που χρειάζονται οι τράπεζες ώστε να υπολογίσουν κατ' εκτίμηση το ετήσιο εποπτικό τέλος που τους αναλογεί.

Στον δικτυακό της τόπο, η ΕΚΤ θα δημοσιεύει:

- α) την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με το συνολικό ύψος του ετήσιου εποπτικού κόστους προς ανάκτηση από κάθε κατηγορία εποπτευόμενων τραπεζών, δηλ. τόσο από τις σημαντικές όσο και από τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες,
- β) το συνολικό ύψος του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού και της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο για κάθε κατηγορία εποπτευόμενων τραπεζών,
- γ) τη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του εποπτικού τέλους.

Οι εποπτευόμενες τράπεζες θα μπορούν να υπολογίσουν κατ' εκτίμηση το ετήσιο εποπτικό τέλος που οφείλουν να καταβάλλουν χρησιμοποιώντας αυτές τις δημοσιευμένες πληροφορίες, σε συνδυασμό με τους δικούς τους συντελεστές υπολογισμού τέλους (σύνολο στοιχείων ενεργητικού και συνολική έκθεση σε κίνδυνο), όπως παρέχονται από τις ενδιαφερόμενες εποπτευόμενες τράπεζες. Η ΕΚΤ θα εξειδικεύει τον υπολογισμό των επιμέρους συντελεστών υπολογισμού τέλους για κάθε εποπτευόμενη τράπεζα ή όμιλο τραπεζών στην εκάστοτε ειδοποίηση καταβολής τέλους.

## **12 ΤΙ ΤΕΛΗ ΑΝΑΜΕΝΕΙ ΝΑ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙ Η ΕΚΤ ΤΟ 2015;**

Οι ετήσιες δαπάνες για το 2015 αναμένεται ότι θα είναι περίπου 260 εκατ. ευρώ. Αυτές οι δαπάνες μπορούν κατά προσέγγιση να κατηγοριοποιηθούν σε 60% για το κόστος προσωπικού, 10% για δαπάνες σε σχέση με τις κτιριακές εγκαταστάσεις και 30% για άλλες λειτουργικές δαπάνες, όπως δαπάνες ταξιδιού, υπηρεσιών εξωτερικών συνεργατών και υπηρεσιών πληροφορικής.

## **13 ΠΟΤΕ ΘΑ ΑΡΧΙΣΕΙ Η ΕΚΤ ΝΑ ΤΙΜΟΛΟΓΕΙ ΤΙΣ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ;**

Η πρώτη ειδοποίηση καταβολής τέλους θα εκδοθεί τον Ιούνιο του 2015 και το οφειλόμενο ποσό θα είναι καταβλητέο εντός 30 ημερών. Η πρώτη ειδοποίηση θα περιλαμβάνει τις δαπάνες για τους δύο τελευταίους μήνες του 2014 και προκαταβολή για το 2015.

## **14 ΤΙ ΘΑ ΣΥΜΒΕΙ ΑΝ ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΔΕΝ ΚΑΤΑΒΑΛΟΥΝ ΤΟ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΤΕΛΟΣ ΠΟΥ ΤΟΥΣ ΑΝΑΛΟΓΕΙ;**

Σε περίπτωση μερικής πληρωμής ή μη πληρωμής εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας, η ΕΚΤ θα κινεί διαδικασία παρακολούθησης και θα ειδοποιεί την τράπεζα για το οφειλόμενο ποσό. Το ανεξόφλητο ποσό θα τοκίζεται σε ημερήσια βάση από την ημερομηνία κατά την οποία το καταβλητέο ποσό καθίσταται ληξιπρόθεσμο με επιτόκιο που ισούται με το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ προσαυξημένο κατά 8 εκατοστιαίες μονάδες.

## **15 ΠΩΣ ΑΝΑΜΕΝΕΙ Η ΕΚΤ ΝΑ ΕΞΕΛΙΧΘΕΙ ΤΟ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΔΟ ΤΟΥ ΧΡΟΝΟΥ;**

Η ΕΚΤ εξακολουθεί να διανύει μεταβατική φάση κατά την οποία αναπτύσσει τις εποπτικές ικανότητές της. Το σταθερό επίπεδο των συνολικών εποπτικών δαπανών της ΕΚΤ θα προκύψει μόνο μεσοπρόθεσμα. Σε κάθε περίπτωση, οι εποπτευόμενες τράπεζες μπορούν να αναμένουν ότι η ΕΚΤ θα ασκεί χρηστή χρηματοοικονομική διαχείριση και έλεγχο του προϋπολογισμού σε όλους τους τομείς δαπανών. Η καλύτερη εκτίμηση της ΕΚΤ για το 2015 ανέρχεται επί του παρόντος σε ετήσιο κόστος 260 εκατ. ευρώ.

Μολονότι το πεδίο της εποπτικής αρμοδιότητάς της μπορεί να συμπεριλαμβάνει δραστηριότητες που είναι προσωρινές ή/και υπόκεινται σε σημαντική απόκλιση από έτος σε έτος, η ΕΚΤ θα επιδιώξει να περιορίσει τη μεταβλητότητα ως προς το κόστος, ούτως ώστε να ελαχιστοποιήσει τον αντίκτυπο στα τέλη για τις εποπτευόμενες τράπεζες.

**16 ΑΝ ΜΙΑ ΝΕΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΒΕΙ ΑΔΕΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ ΘΑ ΤΗΣ ΕΠΙΒΛΗΘΕΙ ΤΕΛΟΣ ΓΙΑ ΟΛΟΚΛΗΡΟ ΤΟ ΕΤΟΣ; ΑΝ ΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΕΡΜΑΤΙΣΕΙ ΤΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΣΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ ΘΑ ΕΧΕΙ ΤΗ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΝΑ ΖΗΤΗΣΕΙ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ;**

Κάθε εποπτευόμενη τράπεζα υποχρεούται να καταβάλει τέλος για το τμήμα του έτους κατά το οποίο καλύπτεται από τον ΕΕΜ.

Επομένως, οι νέες τράπεζες που λαμβάνουν άδεια λειτουργίας θα είναι υποχρεωμένες να καταβάλουν εποπτικό τέλος που θα καλύπτει την περίοδο από την ημερομηνία χορήγησης της άδειας λειτουργίας έως τις 31 Δεκεμβρίου του ίδιου έτους. Ομοίως, μια τράπεζα της οποίας η άδεια ανακαλείται θα είναι υποχρεωμένη να καταβάλει εποπτικό τέλος που θα καλύπτει την περίοδο από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου έως την ημερομηνία κατά την οποία αναστέλλεται η λειτουργία της. Το εποπτικό τέλος θα υπολογίζεται με βάση τον αριθμό συμπληρωμένων μηνών στη διάρκεια των οποίων η εποπτευόμενη τράπεζα καλύπτεται από τον ΕΕΜ. Αυτή η κατ' αναλογία προσέγγιση εφαρμόζεται επίσης και σε περιπτώσεις μετάβασης από την κατηγορία της σημαντικής τράπεζας στην κατηγορία της λιγότερο σημαντικής τράπεζας και αντίστροφα. Αν το καθεστώς μιας εποπτευόμενης τράπεζας αλλάξει αφού έχει ήδη καταβληθεί πλήρες τέλος, η ΕΚΤ θα επιστρέφει τη διαφορά στην εποπτευόμενη τράπεζα ή θα τιμολογεί την καταβολή της, ανάλογα με την περίπτωση.

**17 ΘΑ ΕΙΣΠΡΑΤΤΟΝΤΑΙ ΤΕΛΗ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΕΓΚΑΤΕΣΤΗΜΕΝΕΣ ΣΕ ΚΡΑΤΗ ΜΕΛΗ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΖΩΝΗΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩ ΠΟΥ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΣ ΘΑ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΟΝ ΕΕΜ;**

Τα κράτη μέλη της ΕΕ που δεν έχουν ως νόμισμά τους το ευρώ έχουν τη δυνατότητα να συμμετέχουν στον ΕΕΜ με την καθιέρωση στενής συνεργασίας μεταξύ των εθνικών εποπτικών αρχών των αντίστοιχων κρατών μελών εκτός της ζώνης του ευρώ και της ΕΚΤ. Οι εποπτευόμενες τράπεζες οι οποίες είναι εγκατεστημένες στις χώρες αυτές θα είναι επίσης υποχρεωμένες να καταβάλλουν εποπτικά τέλη στην ΕΚΤ.

**18 ΣΕ ΠΟΙΟΝ ΕΙΝΑΙ ΥΠΟΛΟΓΟΙ Ο ΕΕΜ ΚΑΙ Η ΕΚΤ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΙΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΤΕΛΩΝ;**

Η ΕΚΤ λογοδοτεί για τα καθήκοντά της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο. Η ΕΚΤ υπόκειται σε υποχρεώσεις τακτικής υποβολής εκθέσεων και οφείλει να απαντά σε ερωτήσεις που θέτουν το Ευρωπαϊκό και τα εθνικά κοινοβούλια σχετικά με τις εποπτικές της δραστηριότητες.



Η Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου θα παρουσιάζει ετήσια έκθεση σχετικά με τις εποπτικές δραστηριότητες της ΕΚΤ στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και την Ευρωομάδα, στην οποία θα περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με το ύψος των εποπτικών τελών. Η διοργανική συμφωνία μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και της ΕΚΤ επιβεβαίωσε ότι η ετήσια έκθεση θα καλύπτει τη μέθοδο υπολογισμού των εποπτικών τελών καθώς και τον προϋπολογισμό της ΕΚΤ για τα εποπτικά της καθήκοντα.

Πληροφορίες σχετικά με τα εποπτικά τέλη καθώς και επεξήγηση της μεθόδου υπολογισμού τους θα δημοσιεύονται επίσης στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

## **19 ΘΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΤΕΙ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΤΕΛΩΝ ΣΤΟ ΜΕΛΛΟΝ;**

Η ΕΚΤ θα επανεξετάσει το πλαίσιο επιβολής τελών, ιδίως όσον αφορά τη μεθοδολογία και τα κριτήρια για τον υπολογισμό του ετήσιου εποπτικού τέλους που επιβάλλεται σε κάθε εποπτευόμενη οντότητα και όμιλο, το 2017.

## **20 ΤΙ ΣΧΟΛΙΑ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΑΝΑΜΕΝΟΝΤΑΙ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ;**

Η δημόσια διαβούλευση που αφορά τον κανονισμό της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη θα είναι ανοικτή από τις 27 Μαΐου 2014 έως τις 11 Ιουλίου 2014.

Στις 24 Ιουνίου 2014 θα διεξαχθεί δημόσια συζήτηση σχετικά με το έγγραφο της διαβούλευσης στις εγκαταστάσεις της ΕΚΤ στη Φρανκφούρτη. Η αναμετάδοση της δημόσιας συζήτησης θα είναι διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ και μετά το πέρας της εκδήλωσης.

Μετά την ολοκλήρωση της δημόσιας διαβούλευσης, η ΕΚΤ θα δημοσιεύσει τα σχόλια που θα λάβει μαζί με αξιολόγηση και περίληψη των παρατηρήσεων. Ο κανονισμός της ΕΚΤ σχετικά με τα εποπτικά τέλη θα τεθεί σε ισχύ πριν από τις 4 Νοεμβρίου 2014, ημερομηνία κατά την οποία η ΕΚΤ θα αναλάβει τα εποπτικά της καθήκοντα.